

学校编码: 10384

分类号\_\_\_\_\_密级\_\_\_\_\_

学号: 13620081150780

UDC \_\_\_\_\_

厦门大学

\_\_\_\_\_硕士\_\_\_\_\_学\_\_\_\_\_位\_\_\_\_\_论\_\_\_\_\_文

# 海峡两岸个人所得税 税前扣除制度比较研究

A Comparative Study of Tax Deduction  
System of Personal Income Tax across the Taiwan Straits

陈 泽

指导教师姓名: 李 刚 副教授

专 业 名 称: 法律硕士

论文提交日期:

论文答辩时间:

学位授予日期:

答辩委员会主席: \_\_\_\_\_

评 阅 人: \_\_\_\_\_

2011 年 月

## 厦门大学学位论文原创性声明

本人呈交的学位论文是本人在导师指导下,独立完成的研究成果。本人在论文写作中参考其他个人或集体已经发表的研究成果,均在文中以适当方式明确标明,并符合法律规范和《厦门大学研究生学术活动规范(试行)》。

另外,该学位论文为( )课题(组)的研究成果,获得( )课题(组)经费或实验室的资助,在( )实验室完成。(请在以上括号内填写课题或课题组负责人或实验室名称,未有此项声明内容的,可以不作特别声明。)

声明人(签名):

年 月 日:

## 厦门大学学位论文著作权使用声明

本人同意厦门大学根据《中华人民共和国学位条例暂行实施办法》等规定保留和使用此学位论文，并向主管部门或其指定机构送交学位论文（包括纸质版和电子版），允许学位论文进入厦门大学图书馆及其数据库被查阅、借阅。本人同意厦门大学将学位论文加入全国博士、硕士学位论文共建单位数据库进行检索，将学位论文的标题和摘要汇编出版，采用影印、缩印或者其它方式合理复制学位论文。

本学位论文属于：

（        ） 1. 经厦门大学保密委员会审查核定的保密学位论文，于        年    月    日解密，解密后适用上述授权。

（        ） 2. 不保密，适用上述授权。

（请在以上相应括号内打“√”或填上相应内容。保密学位论文应是已经厦门大学保密委员会审定过的学位论文，未经厦门大学保密委员会审定的学位论文均为公开学位论文。此声明栏不填写的，默认为公开学位论文，均适用上述授权。）

声明人（签名）：

年    月    日

## 内 容 摘 要

个人所得税税前扣除制度是在确认纳税人应缴纳个人所得税的应税所得前，税法所允许扣除的一系列费用的规范统称。个人所得税税前扣除制度在个人所得税能否更好地发挥其社会调节功能中，发挥着举足轻重的作用。但是，由于课税模式、立法原则和立法技术等不同，造成了个人所得税税前扣除制度的具体差异，从而也使得其在不同国家和地区的个人所得税法中发挥的调节作用或大或小。

海峡两岸同根同源，具备天然的可比性。且台湾地区个人所得税历史悠久，其税前扣除制度虽不能尽善尽美，但也很好地发挥了应有作用。鉴于此，本文采用比较法学的研究方法，从宏观和微观两个角度对比海峡两岸个人所得税税前扣除制度，互通有无，扬长避短。

故此，本文的论述分为三个章节：前两章对两岸个人所得税税前扣除制度分别从宏观和微观两个角度，对比海峡两岸所得税税前扣除制度的同与不同，第三章的内容是运用量能课税原则对两岸相关制度设计及其具体规定上的得失进行衡量和分析，针对大陆个人所得税税前扣除制度的重构提出建议。

本文的创新之处在于：（一）本文以海峡两岸为着眼点，系统详细地总结了两岸个人所得税税前扣除制度的相关规定，从宏观和微观的角度比较二者不同之处；（二）本文以减免税、免税额及扣除额的具体规定为讨论范围，并不囿于传统费用扣除制度涉及范围，更加合理地衡量了纳税人的税负，使分析更具科学性。

**关键词：**海峡两岸；个人所得税；税前扣除制度；比较

## ABSTRACT

The system of deducting personal income tax is the tax regulation rules that deduct a series of charges before confirming the personal income tax which taxpayer should pay. This system plays an important role in whether the personal income tax regulates the society smoothly. But due to the difference of taxation model、legislative principle and legislative technology, the system of deducting personal income tax appears difference in detail, so it works different about adjusting the society in different countries and areas.

The mainland and Taiwan region originated uniformly, so it has natural comparability between each other. And the personal income tax in Taiwan region has long history, although its system of deducting personal income tax was not perfect, it worked as expected. Based this, this paper compares the systems of deducting personal income tax across Taiwan Straits in the prospect of macroscopic view and microcosmic view by the researching way of comparison, Foster strengths and circumvent weaknesses between each other.

So this paper includes three chapters: the first and second chapter look for the similarities and differences about the system of deducting individual income tax across Taiwan Straits, the third chapter measures and analysis the gain and loss of the system of deducting personal income tax and detailed regulations across Taiwan Straits by the principle of taxation according to taxpayer's capability, then put forward suggestions about the reconstruction of the system of deducting personal income tax in The mainland.

There are two innovations in this dissertation as follows. First of all, this paper focuses on both sides of the Straits, systematically and detailed summarizing relevant regulations of income tax deductions system across the strait, comparing their difference from micro and macro perspective as well. Secondly, specific regulations of tax relief, allowance, and deduction fall within the scope of the present paper, which is not limited to the scope involved in the traditional expense deduction system and weighs tax payers' burden so properly that its analysis bears more scientificness.

Key words: across the Taiwan Straits; personal income tax; tax deduction system; compare

厦门大学博士论文摘要库

# 目 录

引 言 .....	1
<b>第一章 海峡两岸个人所得税税前扣除制度的宏观比较 .....</b>	<b>2</b>
第一节 海峡两岸个人所得税课税模式比较 .....	3
第二节 海峡两岸个人所得税税前扣除制度基本原则比较 .....	4
一、量能课税原则与个人所得税税前扣除制度相辅相成 .....	4
二、海峡两岸对量能课税原则在个税扣除制度中的不同态度 .....	5
三、海峡两岸对量能课税原则态度差异的原因分析 .....	7
<b>第三节 海峡两岸个人所得税税前扣除制度规则体系和立法技术比较 .....</b>	<b>8</b>
<b>第二章 海峡两岸个人所得税税前扣除制度的微观比较 .....</b>	<b>10</b>
第一节 减免税规定比较 .....	10
一、大陆地区 .....	10
二、台湾地区 .....	15
第二节 免税额比较 .....	19
一、大陆地区 .....	19
二、台湾地区 .....	19
第三节 扣除额比较 .....	20
一、大陆地区 .....	20
二、台湾地区 .....	21
第四节 小结 .....	24
一、台湾地区消除重复课税的力度大于大陆地区 .....	24
二、台湾综合所得税的法定免税项目范围宽于大陆个人所得税 .....	25
三、大陆个人所得税费用扣除未考虑家庭因素 .....	25
四、两岸个人所得税的费用扣除机制的差异 .....	26
五、两岸减免税规定繁杂臃肿，缺乏体系性及稳定性 .....	26
六、大陆地区的工薪扣除额标准内外有别 .....	27

<b>第三章 海峡两岸个人所得税税前扣除制度的缺失与改善 .....</b>	<b>28</b>
第一节 海峡两岸个人所得税税前扣除制度的缺失——以工薪所得扣除为例....	29
一、大陆地区工薪所得税前扣除的缺失.....	29
二、台湾地区工薪所得扣除制度的缺失.....	32
三、小结.....	34
第二节 海峡两岸工薪费用扣除制度的完善——以大陆地区为例.....	36
一、推广税收指数化，建立弹性税制.....	36
二、允许费用扣除标准地区差异化.....	37
三、家庭纳税申报制度的引入.....	38
<b>结    语.....</b>	<b>43</b>
<b>参 考 文 献.....</b>	<b>45</b>



厦门大学博硕士论文摘要库

# CONTENTS

<b>Preface.....</b>	<b>1</b>
<b>Chapter 1 The macro-comparing of tax deduction system of personal income across the Taiwan Straits.....</b>	<b>2</b>
Subchapter 1 The comparing of taxation pattern across the Taiwan Straits.....	3
Subchapter 2 The comparing of principle of tax deduction system of personal income across the Taiwan Straits.....	4
Section 1 Inseparable interaction between burden principle and income tax in before-tax deductions system.....	4
Section 2 Different altitudes towards the burden principle in income tax deductions system across the Taiwan Straits.....	5
Section 3 Cause Analysis of different altitudes towards the burden principle .....	7
Subchapter 3 The comparing of hierarchy and legislative technology of tax deduction system of personal income across the Taiwan Straits.....	8
<b>Chapter 2 The micro-comparing of tax deduction system of personal income across the Taiwan Straits.....</b>	<b>10</b>
Subchapter 1 The compares of tax relief .....	10
Section 1 the Mainland .....	10
Section 2 the Taiwan region .....	15
Subchapter 2 The compares of the amount of tax exemption.....	19
Section 1 the Mainland .....	19
Section 2 the Taiwan region .....	19
Subchapter 3 The compares of the amount of tax deduction.....	20
Section 1 the Mainland .....	20
Section 2 the Taiwan region .....	21
Subchapter 4 Summary .....	24
Section 1 More reinforced elimination of double taxation in Taiwan than in the Mainland .....	24
Section 2 More legal tax-exempt items allowance in composite income tax in Taiwan than in the Mainland .....	25

Section 3 Without regard to family factor in income tax deductions in the Mainland .....	25
Section 4 Difference in income tax deductions system between Taiwan and the Mainland .....	26
Section 5 Many and confused regulations of tax deductions across the Taiwan Straits, lacking of system and stability .....	26
Section 6 Difference in salary Deduction Standard between in the Mainland .....	27
<b>Chapter 3 The disadvantage and improvement of tax deduction system of personal income across the Taiwan Straits ..</b>	<b>28</b>
Subchapter 1 The disadvantage and improvement of tax deduction system of personal income across the Taiwan Straits—for the case of deduction of salary .....	29
Section 1 Salary and wage losses after before-tax deductions in the Mainland ....	29
Section 2 Salary and wage losses after before-tax deductions in Taiwan region ..	32
Section 3 Conclusions .....	34
Subchapter 2 Improvement of tax deduction system of personal income across the Taiwan Straits—for the example of the mainland .....	36
Section 1 Promotion of indexation of taxes and establishment of flexible tax system .....	36
Section 2 Allowing interregional difference in expense deduction standard .....	37
Section 3 Introduction of family income declaration system .....	38
<b>Conclusion .....</b>	<b>43</b>
<b>Bibliography .....</b>	<b>45</b>

厦门大学博硕士论文摘要库

## 引 言

本文围绕着海峡两岸的个人所得税税前扣除制度进行比较研究，重心就落在“比”和“较”二字之上。《说文解字》言道：“二人为从，反从为比”，意思是两人前后相随，为从；并肩而行，为比。可见，“比”就是将两者并列、并排。既涉及“比”，不仅需要知悉所比对象微小零星之处，做到“窥一斑而知全豹，观滴水可知沧海”，还需要有“会当凌绝顶，一览众山小”的分析问题的高度，以避免“不识庐山真面目，只缘身在此山中”的尴尬。故此，本文的“比”主要从宏观、微观两个方面来阐述：

（1）宏观上，针对两岸个人所得税课税模式、税前扣除制度的基本原则、规则体系和立法技术进行比较；（2）微观上，以两岸个人所得税税前扣除制度的有关法律法规为对象，主要从减免税规定、免税额（或称“免征额”）和扣除额进行比较。两者并列，自然就有同与不同之处。只要两者有不相同之处，又会进一步产生孰优孰劣的问题，这就是“较”（“较”的本义是车箱两旁板上的横木。古代士大夫以上的乘车，较上饰有曲铜钩，以示地位比他人更高）所要完成的任务，所以“较”就是区分衡量。而要区分衡量，就得有一把“尺子”，也就是一个客观公正的标准，这就是个人所得税税前扣除制度所必须坚持的基本原则，即量能课税原则。

根据上述思路，本文的论述分为三个层次展开：首先，对两岸个人所得税税前扣除制度（以下或简称“个税扣除制度”）分别从宏观和微观两个角度，对比海峡两岸所得税税前扣除制度的同与不同；其次，利用同一把“尺子”对两岸相关制度设计及其具体规定上的得失进行衡量和分析；最后，是比较结果的运用，即针对大陆个人所得税税前扣除制度的重构提出建议。

## 第一章 海峡两岸个人所得税税前扣除制度的宏观比较

本文所述的个税扣除制度包括三部分：减免税规定、免税额和扣除额。减免税，是减税和免税的统称，指国家对某些特定的纳税人或者征税对象给予的一种税收优惠措施。<sup>①</sup>它是对纳税人行为的鼓励和促进，<sup>②</sup>是税法的严肃性和必要性相结合的体现，是因地制宜、因事制宜原则的体现，是对特殊情况实行特殊调节的一种手段。<sup>③</sup>扣除额也是一种税基减免优惠措施，是确定计税依据的前提，其主要意义在于减除纳税人因取得所得而发生的费用，从而合理确定应税所得。因此，可知税法所指的个税费用扣除制度便是属于税收优惠措施，是对减免税和扣除额规定的概括和归纳。免税额与费用扣除制度是完全不同的概念，大陆地区通常说免征额，是一种税基减免措施，它是纳税人为了维持本人与赡养对象的生存所必需的收入，这部分维持生计的收入不具有课税性，应从纳税人的收入额中扣除。

所得税为实现量能原则，由两方面构成：客观营业保障净所得原则以及主观生存保障净所得原则。对于人民课税的起征点，应以人民的收入再扣除家庭及维持人性尊严所需最低生活费用后，可支配的剩余部分的财产权，始得作为国家课税权行使的对象，由此衍生出“主观生存保障净所得原则”。<sup>④</sup>又以维持人民重新运营经济生活所必要的再生利益，作为国家课税权的宪法界限，由此另衍生出“客观营业保障净所得原则”。<sup>⑤</sup>免征额和费用扣除的具体规定其实就是量能课税原则在个税税前扣除制度的体现，免征额具有的不可课税性体现了主观生存保障净所得原则，故此，虽免税额不具有税收优惠措施的特点，不属于费用扣除制度，但仍在本文讨论的范围之内。

台湾地区综合所得税的税前扣除制度内容复杂、详细、涉及面广，虽

<sup>①</sup> 刘剑文,主编.税法学(第四版)[M].北京:北京大学出版社,2010.255.

<sup>②</sup> 张守文.税法原理(第五版)[M].北京:北京大学出版社,2009.57.

<sup>③</sup> 於鼎丞.两岸税制比较[M].北京:中国税务出版社,2009.6.

<sup>④</sup> 葛克昌.税法基本问题——财政宪法篇(增订版)[M].台北:元照出版有限公司,2005.174.

<sup>⑤</sup> 同上,173.

不尽善尽美，但在征管水平和衡量纳税人真实负担能力方面，值得大陆地区学习。对这部分内容进行比较，对大陆的个税扣除制度的改进具有借鉴意义。

## 第一节 海峡两岸个人所得税课税模式比较

大陆地区的个人所得税制度采用分类所得税制度。分类所得税制度的优点为稽征方便，在实行所得税制度时间不长的大陆地区，选择此制度对征纳双方确有其必要性。但它不能按纳税人全面的、真实的纳税能力征税，不太符合公平负担原则。台湾地区的个人所得税制采用综合课税模式，这种模式税基宽，能够反映纳税人的综合负税能力，并考虑到个人综合情况和家庭负担等，给予减免照顾，对总的净所得采取累进税率，可以达到调节纳税人之间所得税负担的目的，并实现一定程度的纵向再分配。但它的课征手续较繁，征收费用较多，且容易出现偷漏税，要求纳税人有较高的纳税意识，征税主体有先进的税收征管制度。

台湾地区的综合课税模式是大陆地区课税模式改革的目标。但鉴于大陆地区税收征管条件尚不具备，包括税务系统尚未全面实行计算机网络化，储蓄实名制尚未完全做到，建立纳税人统一编码制度还需时日，社会信用结算制度不健全，纳税人大量采用现金交易等，使得税务机关难以掌控个人收入信息，<sup>①</sup>要求我国个税费用扣除马上从分项扣除制向综合扣除制的跨越显得不现实。

至于大陆地区个人所得税课税模式的改革方向，虽然《中共中央关于完善社会主义市场经济体制若干问题的决定》指出：“改进个人所得税，实行综合和分类相结合的个人所得税制。”目前看来，学术界主流观点也倾向于建立混合所得税制，<sup>②</sup>改革实践也体现了这种趋势。<sup>③</sup>但也有学者鉴于

<sup>①</sup> 财政部税政司.工薪所得费用扣除标准调整的背景、依据及意义[J].财务与会计,2006,(1): 17-18.

<sup>②</sup> 陈友谊.个人所得税改革综合项目费用扣除标准的因素分析[J].企业家天地,2005,(3): 58-59; 傅樵.从费用扣除谈个人所得税改革[J].贵州财经学院学报,2003,(4): 31-34; 刘欣华.中国个人所得税改革若干问题探讨[J].科技与管理,2003,(1): 82-84; 张俊.我国个人所得税制度的现状及其完善[J].江苏警官学院学报,2008,(9): 54-57; 孙少岩、于洋.论我国个人所得税改革[J].长白学刊,2010,(5): 105-108; 刘隆亨.《个税法》

《个人所得税制度国际比较》一书的结论，认为与综合课税模式相比，混合所得税制的公平性大为逊色；而与分类所得课税模式相比，其“税制更加复杂”，“给征纳双方都带来不便”。<sup>②</sup>因此，大陆地区个人所得税课税模式的改革何去何从，还需慎之又慎。

因两岸的个人所得税课税模式的不同，也造成了两岸个税税前扣除制度的迥异，由于综合课税模式需要将来源于各种渠道的所有形式的所得加总课税，不分类别，统一扣除，费用扣除额的规定应根据纳税人的婚姻状况、年龄大小、赡养人口、健康状况等具体情况设计，也就会将教育、医疗、住房等费用纳入到费用扣除体系，在纳税申报方面，也更倾向于引入家庭申报制度，并根据纳税人的婚姻状况对申报制度进一步区分。同时费用扣除额还要考虑到通货膨胀因素，实行“指数化”，消除物价变动对纳税人税收负担的影响。而分类所得税制度则首先将纳税人的收入进行划分，并根据收入来源和征管难度的需要，制定相应的费用扣除标准，难以考虑教育、医疗和住房等特殊费用的扣除，也因囿于税务行政效率和征管便利方面的考虑，没有实行税收指数化和家庭申报制度，而是实行按源扣缴制度。由此，因课税模式的不同导致税前扣除制度的差异也就理所当然了。

## 第二节 海峡两岸个人所得税税前扣除制度基本原则比较

### 一、量能课税原则与个人所得税税前扣除制度相辅相成

租税正义是现代宪政国家负担正义的基石，税法不能仅仅视为政治决定的产物，也不能仅从形式上经由立法程序，即谓租税的课征已取得合法

---

修改中的几个理论问题[J].法学杂志,2006,(1):66-70;黄凤羽.对个人所得税再分配职能的思考[J].税务研究,2010,(9):14-18.

<sup>①</sup> 我国进行的调整工薪所得费用扣除标准和适当扩大纳税人自行申报范围，试图建立扣缴义务人全员全额扣缴申报制度，就是这种趋势的表现。邹国金.个税改革,关键不在提高费用扣除标准[N].中国税务报,2008-12-22(005).

<sup>②</sup> 刘植才.完善我国个人所得税制度的思考[J].扬州大学税务学院学报,2010,(8):1-5.



Degree papers are in the "[Xiamen University Electronic Theses and Dissertations Database](#)". Full texts are available in the following ways:

1. If your library is a CALIS member libraries, please log on <http://etd.calis.edu.cn/> and submit requests online, or consult the interlibrary loan department in your library.
2. For users of non-CALIS member libraries, please mail to [etd@xmu.edu.cn](mailto:etd@xmu.edu.cn) for delivery details.

厦门大学博硕士论文摘要库